



ИССЛЕДОВАНИЕ РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ. ИЮНЬ, 2010

ДЕМО-ВЕРСИЯ

© AnalyticResearchGroup

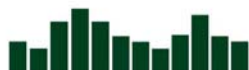
Данный материал предназначен для частного использования. Цитирование, копирование, публикация, продажа, рассылка по электронной почте, а также распространение другими средствами всего или части данного материала запрещены. Данные ограничения распространяются также на демонстрационные и сокращенные версии документов. Любые исключения из данных правил возможны только путем получения письменного разрешения от компании AnalyticResearchGroup.

Информация данного отчета предоставляется без каких-либо гарантий.

AnalyticResearchGroup не несет ответственности за любой вред моральный или материальный понесенный в результате использования данной информации.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОПИСАНИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ	5
ВЫВОДЫ.....	6
ОБЪЕМ И ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ РОССИИ. 10	10
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОВСКИХ КАРТ ПОТРЕБИТЕЛЯМИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ	22
Использование дебетовых карт.....	22
Использование кредитных карт.....	26
БАНКИ И БАНКОВСКИЕ КАРТЫ.....	37
СТРУКТУРА РЫНКА БАНКОВСКИХ КАРТ	42
Структура рынка по типу банковских карт	42
Региональная структура рынка.....	55
Центральный ФО.....	65
Северо-Западный ФО	69
Южный ФО.....	72
Северо-Кавказский ФО	74
Приволжский ФО	77
Уральский ФО.....	81
Сибирский ФО.....	83
Дальневосточный ФО.....	87
Структура рынка по типу платежной системы	90
Структура рынка по партнерским программам	93
ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ РОССИИ	105
История развития рынка банковских карт России	105
Международная платежная система Visa International	106
Международная платежная система MasterCard.....	114
Международная платежная система American Express.....	120
Российская платежная система «Золотая Корона»	123
Объединенная платежная система NCC UC	129
Российская платежная система «Сберкарт».....	131
ИНФРАСТРУКТУРА ПРИЕМА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ	133
НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА	138
ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА.....	139
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	142
Рейтинг банков по количеству банковских карт в обращении	142



Рейтинг банков по количеству банковских карт в обращении в структуре по платежным системам	145
Рейтинг банков по объему эмиссии банковских карт по цели использования.....	148
Рейтинг банков по количеству банковских карт, выпущенных в рамках зарплатных проектов	151
Рейтинг банков по количеству собственных банкоматов по России.....	153
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	156
Объем и характеристика операций по банковским картам, 2001-2010	156
Объем и характеристика операций по банковским картам по регионам эмиссии, 2009	158
Объем и характеристика операций по банковским картам по регионам эмиссии, 1q2010	161
Объем и характеристика операций по банковским картам по регионам использования карт, 2009	164
Объем и характеристика операций по банковским картам по регионам использования карт, 1q2010.....	167
ПРИЛОЖЕНИЕ 3	170
Список таблиц и диаграмм.....	170





ОПИСАНИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

Цель исследования:

Анализ состояния рынка банковских пластиковых карт в Российской Федерации.

Задачи исследования:

- Проанализировать состояние рынка дебетовых и кредитных банковских пластиковых карт по следующим параметрам: объем, динамика, структура;
- Оценить показатели развития рынка банковских пластиковых карт по регионам России;
- Проанализировать развитие международных и российских платежных систем;
- Проанализировать поведение потребителей кредитных карт.
- Выявить основные тенденции и перспективы развития рынка банковских пластиковых карт в России.

Методы исследования:

- Сбор и анализ первичной информации;
- Мониторинг материалов печатных и электронных деловых и специализированных изданий, аналитических обзоров рынка, материалов маркетинговых и консалтинговых компаний.





ВЫВОДЫ

Российский рынок банковских карт, несмотря на кризисные явления в мировой экономике, продолжает демонстрировать *** и остается *** безналичных платежных инструментов. На протяжении ряда лет наблюдались высокие темпы прироста платежей с использованием карт.

Количество банковских карт, выпущенных в России, по состоянию на 1 января 2010 года составило 125,8 млн. ед., увеличившись с начала 2009 года более чем на * млн. карт (рост на *%).

<...>

Как следствие незначительной доли *** карт» в общем объеме эмиссии, крайне низок показатель количества банковских карт в расчете на 1 жителя России – при оценке общего объема эмиссии это не более * карты на человека, при оценке «активных карт» - не более * карты на человека.

<...>

В структуре соотношения числа операций по снятию наличных денежных средств и операций по оплате товаров и услуг до кризиса происходило постепенное увеличение доли вторых. В 2008 году на фоне кризисных явления начался обратный процесс – *% снятия наличных против *% оплаты товаров и услуг (в 2009 году – *% против *%), во многом объясняющийся снижением покупательной способности граждан.

<...>

Другой фактор увеличения безналичных платежей – рост количества предприятий торговли и услуг, принимающих к обслуживанию платежные карты, а также появление банкоматов, позволяющих осуществлять оплату коммунальных услуг, услуг мобильной связи и т.п. Также немаловажным фактором развития безналичных платежей с использованием банковских карт является активное продвижение банками дистанционных услуг.

<...>

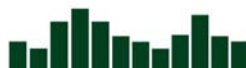
Более *% от общего числа эмитированных банковских карт являются дебетовыми. В 2009 году их количество выросло на 5,6% и достигло * млн. Основной причиной преобладания дебетовых карт над другими видами является то, что ***.

<...>

Велико и количество карт, выпущенных в рамках потребительского кредитования. Лидером данного сегмента является банк ВТБ 24 – в 2009 году выпущено более * млн. карт.

<...>

По числу эмитированных банковских карт в первом квартале 2010 года первое место занимали Москва и Московская область (порядка * млн. ед.), на



втором – Санкт-Петербург (чуть менее * млн. ед.), третье место в 2008 году принадлежало Тюменской области, а в 2010 году его заняла Свердловская область (* млн. ед.).

<...>

Наряду с увеличением количества учреждений банковской системы все более широкое распространение получают устройства, обеспечивающие предоставление банковских услуг населению вне пределов подразделений кредитных организаций.

<...>



ОБЪЕМ И ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ РОССИИ

<...>

В 2009 году сохранилась позитивная тенденция развития рынка банковских карт. В последние годы рост количества и объема безналичных платежей с использованием банковских карт происходил не только за счет увеличения количества эмитированных кредитными организациями банковских карт. Во многом он был обусловлен динамичным развитием ***.

По итогам 1 квартала 2010 года совокупный объем эмиссии банковских карт составил 128,6 млн. ед. (рост за квартал *%).

Диаграмма 1. Объем эмиссии и темпы роста эмиссии банковских карт, 2001-1q2010



Источник: ЦБ РФ

<...>

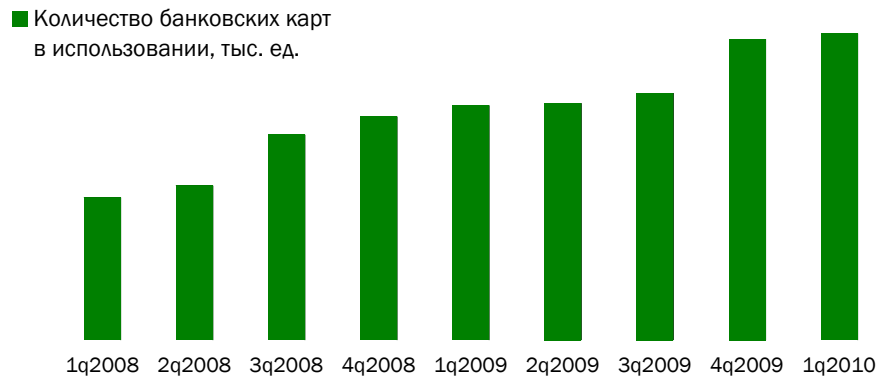
Вместе с тем по этому показателю Россия существенно уступает таким экономически развитым странам, как Сингапур, где на одного жителя приходилось * карты, Швеция — *, Германия — *, Италия — 1,3 карты.

<...>



С 2008 года ЦБ РФ ведет статистику по количеству банковских карт, находящихся в активном использовании, то есть тех, по счетам которых в течение прошедшего квартала совершались операции.

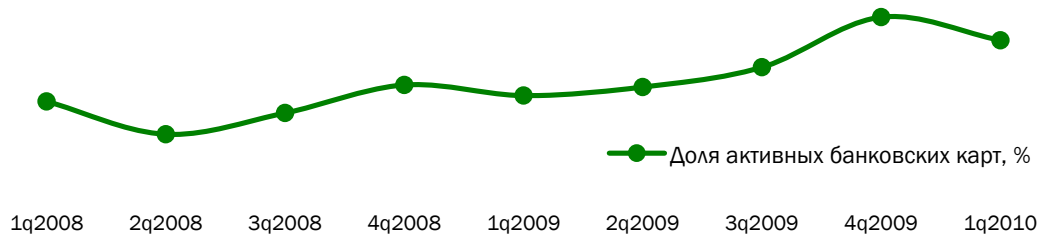
Диаграмма 2. Количество активных банковских карт, 2008-1q2010



Источник: ЦБ РФ

<...>

Диаграмма 3. Доля активных банковских карт в общем объеме эмиссии, 2008-1q2010



Источник: ЦБ РФ

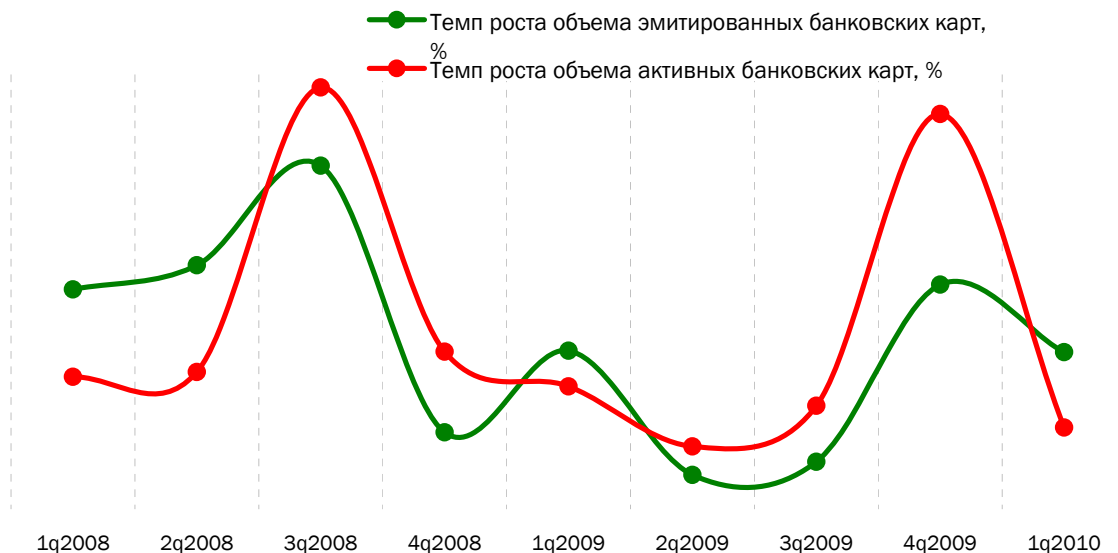
<...>

В течение последнего времени в сфере использования банковских карт населением наметились положительные тенденции, так, во втором полугодии 2009 года степень проникновения банковских карт возросла с *% до *%, из них активных – *% против *% в первом полугодии.

<...>



Диаграмма 4. Темпы роста объема эмитированных и активных банковских карт, 2008-1q2009



Источник: ЦБ РФ

<...>

Средний размер одной операции, проведенной по банковской карте, по данным на первый квартал 2010 года, составляет * руб. (снижение за 2009 год на 11,7%), при этом средний платеж по оплате товаров и услуг меньше средней суммы по снятию наличных в 4 раза (* руб. против * руб.).

<...>

Для сравнения - на начало 2009 года данные показатели составляли, соответственно, 8 072,9 млрд. руб. и 802,1 млрд. руб. (рост на 7% и 9% соответственно).

<...>

Рост платежей во многом связан с тем, что на 19,6% до * ед. увеличилось число устройств, принимающих карты к оплате, а также развитием таких видов банковских услуг, как платежи на благотворительные цели, переводы «с карты на карту» и т.п. (в 2009 году подобных операций было совершено на сумму * млрд. руб., рост объема платежей на 49%).





ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОВСКИХ КАРТ ПОТРЕБИТЕЛЯМИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

<...>

Использование кредитных карт

Компания Profi Online Research в ходе исследования «Мониторинг розничного рынка. Банки» ежеквартально выявляет основные факторы, оказывающие влияние на принятие решения физических лиц о выборе банка для открытия кредитной карты.

<...>

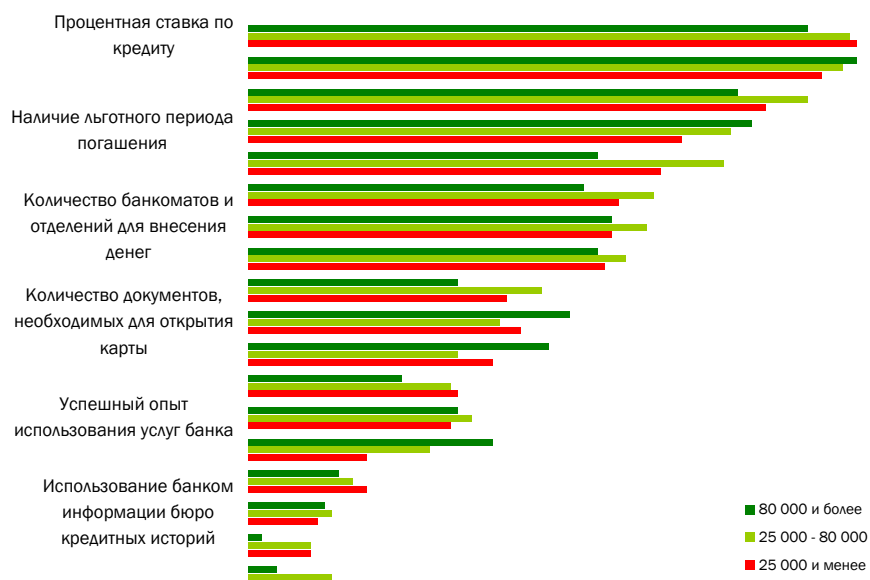
Что касается старшей группы, возраст которой более 45 лет, они, выбирая банк, ориентируются, в первую очередь, на факторы, делающие пользование кредитной картой удобным и оперативным занятием.

<...>

Система ценностей, которой придерживаются респонденты разных доходных групп при выборе банка для открытия дебетовой карты, также различаются.

<...>

Диаграмма 5. Основные критерии выбора банка при открытии кредитной карты, распределение по доходу респондентов



Источник: Profi Online Research

<...>

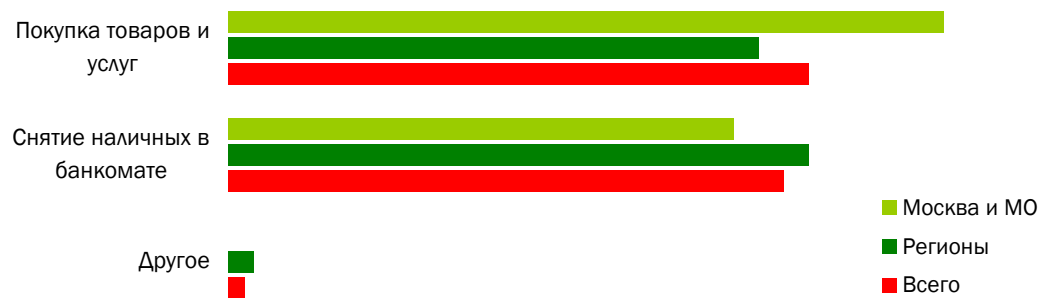




<...>

Большинство респондентов в равной степени используют пластиковые карты как для совершения покупок, так и для снятия наличных. Отмечается рост уровня финансовой грамотности населения: несколько лет назад по опросам доля безналичных транзакций по пластиковым картам не превышала *%.

Диаграмма 6. Цель использования кредитной карты, распределение по регионам

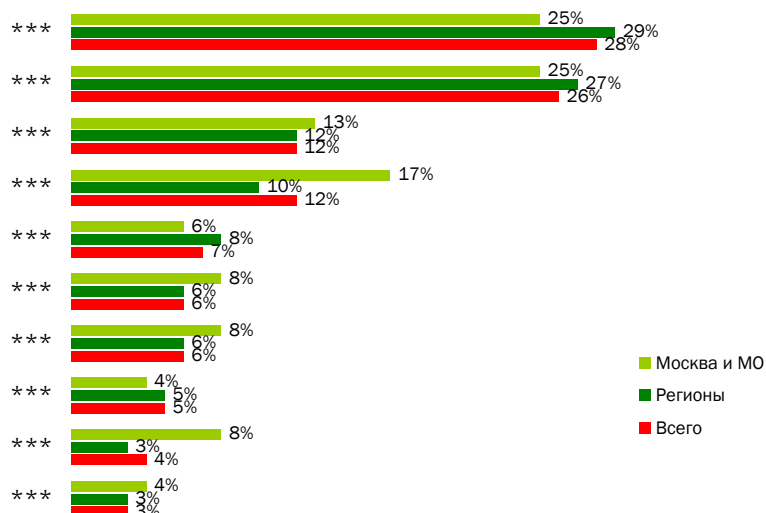


Источник: Profi Online Research

<...>

В регионах услуги таких кредитных организаций как Сбербанк, ***, Хоум Кредит энд Финанс банк пользуются большей популярностью, чем в Москве. В столице же распространение получили кредитные карты Альфа-банка, ВТБ 24, ***, Райффайзенбанка, *** и др.

Диаграмма 7. Банки, в которых были оформлены кредитные карты, распределение по регионам



Источник: Profi Online Research

<...>



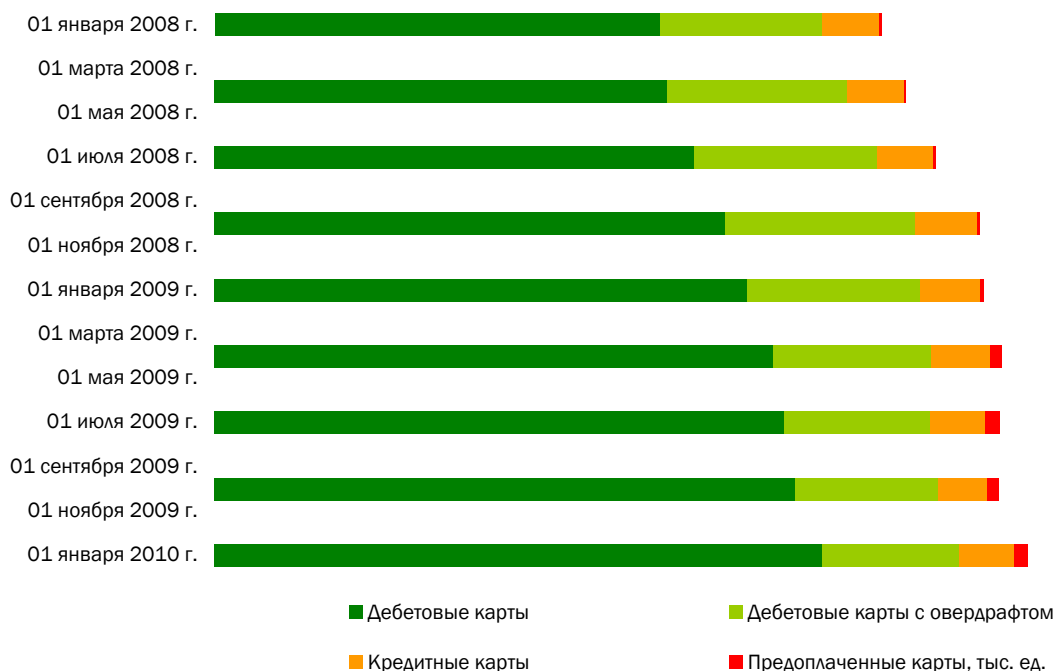
СТРУКТУРА РЫНКА БАНКОВСКИХ КАРТ

Структура рынка по типу банковских карт

На расчетные карты в России приходится более *% от общего числа эмитированных банковских карт. В 2009 году их количество выросло на 5,6% и достигло * млн. Основной причиной преобладания дебетовых карт над другими видами является то, что ***.

<...>

Диаграмма 8. Объем эмиссии дебетовых и кредитных банковских карт, 2008-1q2010



Источник: ЦБ РФ

<...>

Объем операций по дебетовым картам в 2009 году составил * млрд. долл., из которых 33,3 млрд. пришлось на оплату товаров и услуг, а * млрд. - на операции по снятию наличных. По прогнозам, в конце 2010 года общий объем операций по оплате товаров и услуг, а также снятию наличных может достичь * млрд. долл.

<...>





<...>

Велико и количество карт, выпущенных в рамках потребительского кредитования. Лидером данного сегмента является банк ВТБ 24 – в 2009 году выпущено более 1,7 млн. карт.

<...>

В течение 2008 года происходило нарастание объема кредитной задолженности (прирост за год – *%), в 2009 году задолженность держателей кредитных карт снизилась на *% до 162 млрд. руб.

Диаграмма 9. Объем задолженности по кредитным картам, 2007-2009

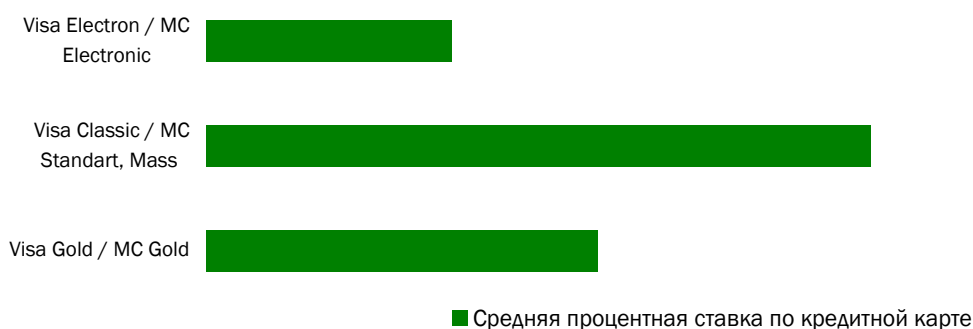


Источник: ЦБ РФ

<...>

В течение последнего квартала 2008 года и первого полугодия 2009 года банки повышали ставки по кредитованию по кредитным картам. В среднем рост составлял 10%, а в настоящее время средняя процентная ставка рублевого кредита по классической кредитной карте превышает *%.

Диаграмма 10. Средняя процентная ставка по кредитным картам различных классов, 2010



Источник: AnalyticResearchGroup

<...>



Таблица 1. Условия кредитования и обслуживания кредитных карт класса Classic в некоторых банках России, 2010

Банк	Visa Classic / MC Standard, Mass					
	Ставка %	Годовое обслуживание карты	Комиссия за снятие наличных в банкоматах банка	Комиссия за снятие наличных в банкоматах банка, min	Комиссия за снятие наличных в банкоматах других банков	Комиссия за снятие наличных в банкоматах других банков, min
Сбербанк						
ВТБ 24						
Банк Москвы						
Уралсиб						
Альфа-Банк						
Юникредит						
Райффайзенбанк						
Промсвязьбанк						
МДМ-Банк	29,00	600 руб.	3,0%	150 руб.	3,0%	150 руб.
Росбанк						
Собинбанк						
ОТП						
Номос банк						
Юниаструм банк	18,90	625 руб.	3,9%	0 руб.	4,9%	175 руб.
Авангард						

Источник: AnalyticResearchGroup

<...>



Региональная структура рынка

<...>

По числу эмитированных банковских карт, количеству и объему операций с ними традиционно с большим отрывом лидирует Центральный федеральный округ (*% соответственно). Второе место по всем трем показателям занимает *** федеральный округ (14,6%, 18,4% и 13,3% соответственно).

Диаграмма 11. Структура эмиссии банковских карт по количеству карт по федеральным округам, 1q2010



Источник: ЦБ РФ, AnalyticResearchGroup

<...>

С 2009 года банк России ведет статистику как по регионам эмиссии банковских карт, так и по регионам их использования. Проведенное сравнение показало, что регионы использования банковских карт практически совпадают с регионами их эмиссии, за тем исключением, что в *** федеральном округе (в частности, в ***) эмитируется банковских карт больше, чем потом используется.

<...>



Диаграмма 12. Регионы-лидеры по количеству операций по банковским картам, 1q2010

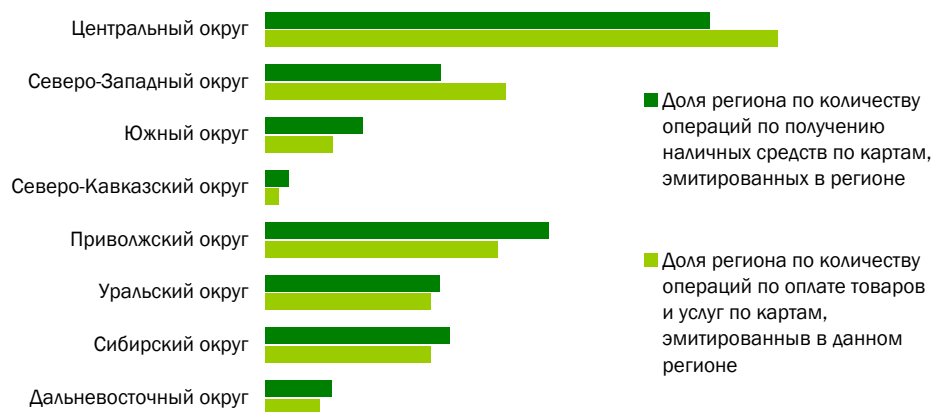


Источник: ЦБ РФ, AnalyticResearchGroup

<...>

В частности, на него приходится около трети операций с наличностью и более 41% торговых транзакций. Если оценивать объем операций по получению денег и по оплате товаров и услуг, то отрыв еще более значительный – *% и 55,5% соответственно.

Диаграмма 13. Структура рынка банковских карт по количеству операций с наличными средствами и оплате товаров и услуг по федеральным округам, в которых карты эмитированы, 1q2010



Источник: ЦБ РФ, AnalyticResearchGroup

<...>



Уральский ФО

<...>

По картам, эмитированным в Уральском ФО, в течение первого квартала 2010 года было совершено * млн. операций на общую сумму в * млрд. руб. Непосредственно на территории округа за первый квартал было зафиксировано 77,5 млн. операций на общую сумму в * млрд. руб.

Таблица 2. Показатели рынка банковских карт в Уральском федеральном округе, 1q2010

№	Наименование территории	Количество карт (по состоянию на 1.04.10), ед.	Всего операций (включая операции за рубежом)		в том числе:			
			количество, тыс. ед.	объем, млн. руб.	по получению наличных денег		по оплате товаров и услуг	
					количество, тыс. ед.	объем, млн. руб.	количество, тыс. ед.	объем, млн. руб.
1	Курганская область							
2	Свердловская область							
3	Тюменская область							
4	Челябинская область							
	Итого							

Источник: ЦБ РФ, AnalyticResearchGroup

Таблица 3. Показатели рынка банковских карт, использованных в Уральском федеральном округе, 1q2010

	Наименование территории	Всего		в том числе:			
		количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	Операции по снятию наличных денежных средств		Операции по оплате товаров и услуг	
				количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.
1.	Курганская область						
2.	Свердловская область						
3.	Тюменская область						
4.	Челябинская область						
	Итого						

Источник: ЦБ РФ, AnalyticResearchGroup

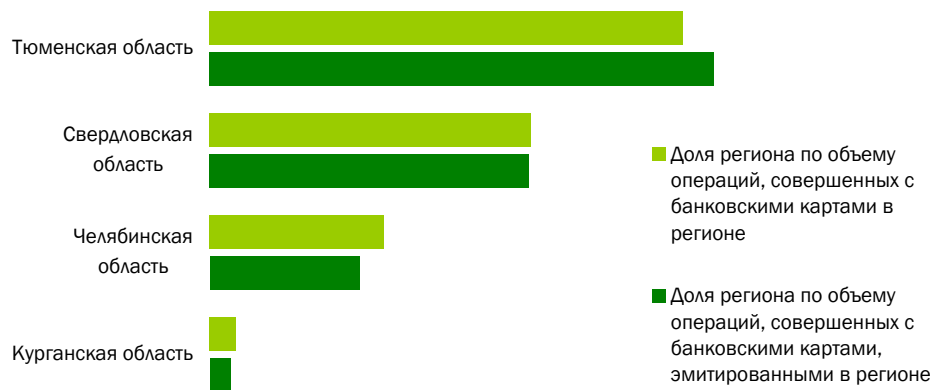
<...>





На этот регион приходится 51% операций, совершенных с банковскими картами, эмитированными в нем, и 48% операций, непосредственно совершенных в регионе. На втором месте с *% находится Свердловская область.

Диаграмма 14. Структура объема операций по банковским картам по регионам Уральского ФО, 1q2010



Источник: ЦБ РФ, AnalyticResearchGroup

<...>





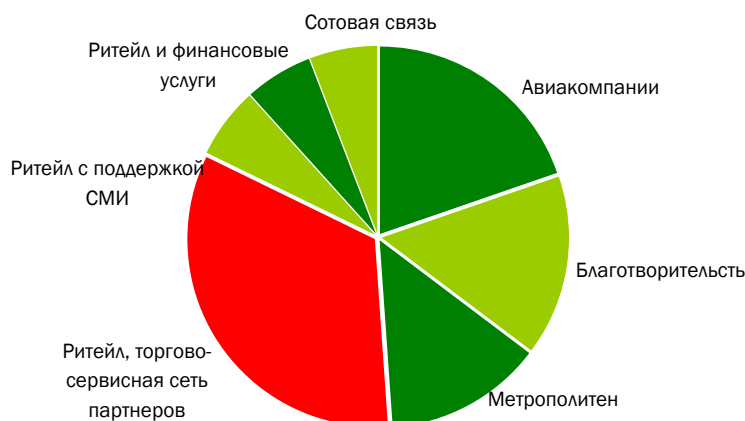
Структура рынка по партнерским программам

<...>

По оценкам MasterCard, большая часть всех кобрендов в мире сегодня приходится на проекты в области ритейла, так, около *% всех кобрендов в мире по картам MasterCard — это программы с крупными торговыми сетями и супермаркетами, примерно 10% приходится на проекты с авиакомпаниями, а кобренды с сетями заправочных станций и сотовыми операторами занимают приблизительно одинаковые доли — по *%.

До 2008 года самыми массовыми кобрендами в России являлись ***, среди которых в настоящее время действуют программы Сбербанка, Альфа-банка, Газпромбанка, банка Уралсиб, Ситибанка с «***», Росбанка и Промсвязьбанка с «***», ВТБ 24 и Альфа-банка с «***», Ханты-Мансийского банка с «***», Райффайзенбанка и «***», и др.

Диаграмма 15. Направления кобрендинговых проектов банков



Источник: AnalyticResearchGroup

<...>

Так, перечисления на счета фондов в размере 0,25-0,5% от сумм операций оплаты товаров и услуг по благотворительным картам совершают *** банк (фонд «Подари жизнь»), *** банк («Всемирный фонд дикой природы»), *** (детский фонд «Виктория»), *** банк (фонд «Я помогаю детям!»), *** банк (фонд «Линия жизни»), *** банк (фонд «Детские домики»), банк *** (Московский физико-технический институт, Чувашский Государственный Университет).

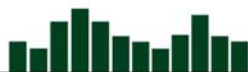
<...>





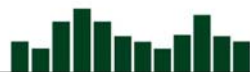
Таблица 4. Крупнейшие кобрендинговые проекты банков

Банк	Название предложения	Платежная система	Класс банковской карты	Для кого	Компания-участник	Отрасль	Особенности предложения
Сбербанк							
Альфа-Банк							
ВТБ 24							
Балтийский Банк							
Возрождение							
Райффайзенбанк							
	МАЛИНА	Visa	Classic	Без ограничений	Система «Малина», сеть партнеров	Ритейл	При совершении первой операции по карте начисляются приветственные 3000 баллов. При оплате товаров и услуг за каждые потраченные 200 рублей начисляется 20 баллов. Дополнительные баллы ко дню рождения. Вознаграждение предоставляется организатором программы «МАЛИНА», выбор осуществляется по каталогу программы.





Банк	Название предложения	Платежная система	Класс банковской карты	Для кого	Компания-участник	Отрасль	Особенности предложения
ОТП Банк							
Промсвязьбанк	Линия жизни	Visa	Classic, Gold	Без ограничений	Благотворительный фонд спасения тяжелобольных детей «Линия жизни»	Благотворительность	0,5% от суммы покупки, 50% от стоимости обслуживания направляются банком в форме пожертвования на финансирование фонда «Линия жизни» (из собственных средств банка).
АК Барс							
Юниаструм Банк							
Банк Санкт-Петербург							
Московский Индустриальный банк	Транспортное приложение	Visa	Electron	Без ограничений	Московский метрополитен	Метро	Возможность оплачивать поездки в Московском метрополитене напрямую с банковского счета. Оплата происходит только за фактически совершенные поездки. Скидки, предусмотренные тарифами метрополитена для покупателей многоразовых проездных билетов, сохраняются. В карту встроен бесконтактный чип, благодаря которому для прохода через турникет достаточно просто приложить карту к считывающему устройству.
Девон-Кредит							
Запсибкомбанк							
Россельхозбанк							
Русь-Банк							
Бинбанк							
Номос-Банк							
БСЖВ							
Банк Москвы							
МДМ-банк							





Банк	Название предложения	Платежная система	Класс банковской карты	Для кого	Компания-участник	Отрасль	Особенности предложения
Авангард							
Газпромбанк							
	Зенит	MasterCard	Unembossed, Standard, Gold	Без ограничений	ФК Зенит	Ритейл	В рамках программы услуг футбольного клуба «Зенит» предоставляются скидки при оплате товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях, участвующих в Дисконтной системе «Зенит», и при оплате билетов на матчи команды футбольного клуба «Зенит» в кассах спортивного комплекса «Петровский» (г. Санкт-Петербург). Возможность принять участие в специальных акциях, получать призы и подарки от Газпромбанка и футбольного клуба «Зенит»

Источник: AnalyticResearchGroup, данные банков





ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ РОССИИ

<...>

Международная платежная система American Express

<...>

Карты American Express начали приниматься к оплате в России с 1969 года. В 1988 году компания American Express установила первый в России банкомат по приему карт American Express. В 1989 году компания объявила о выпуске первой кредитной карты American Express, доступной для российских граждан. Полный спектр услуг предприятиям компания American Express начала предоставлять с 1992 года.

<...>

В августе 2008 года карты American Express перестали принимать в большинстве торговых точек России, поскольку крупнейшая процессинговая компания UCS - официально объявила о прекращении обслуживания карт данной системы.

<...>

В результате карты American Express были отключены от процессинга UCS во всех точках приема, которых на тот момент насчитывалось около 21 тыс. ед.

<...>

Во втором квартале 2009 года прибыль American Express упала на 84%, до 102 млн. долл., а вот в четвертом квартале выросла в 3 раза, до * млн. долл. (по сравнению с четвертым кварталом 2008 года). Однако по итогам всего 2009 года чистая прибыль American Express упала на * млрд. долл.

<...>

В настоящее время в России выпускаются кредитные карты American Express Card, карты класса Gold и Platinum, а так же кобрендинговые карты с авиакомпаниями Аэрофлот, Трансаэро и British Airways.

<...>



Российская платежная система «Золотая Корона»



Платежная система была учреждена весной 1994 года в Новосибирске.

<...>

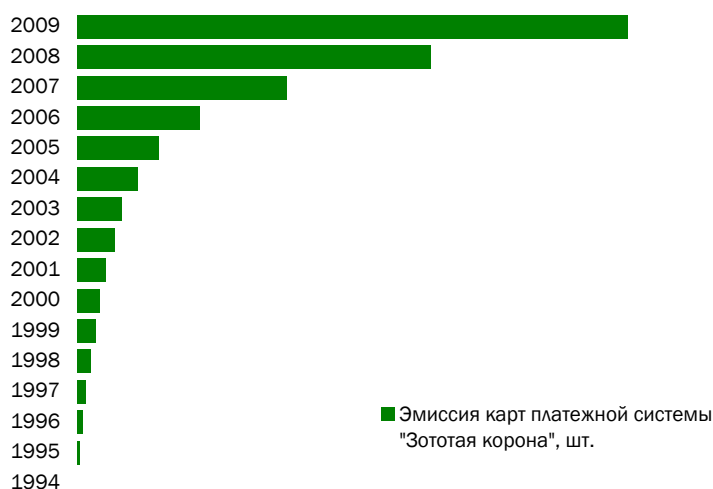
Инфраструктура обслуживания пластиковых карт «Золотая Корона» насчитывает более 20 тыс. торговых терминалов, более 22 тыс. предприятий, работающих в рамках зарплатных проектов, а также ***.

<...>

По состоянию на 01 января 2010 года в системе «Золотая Корона»:

- Общее количество эмитированных карт в рамках всей продуктовой линейки составило * млн. шт. Прирост эмиссии по сравнению с 2008 годом составил 56%.

Диаграмма 16. Динамика изменения объема эмиссии карт платежной системы «Золотая Корона», 1997-2009

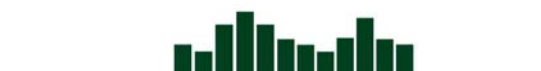


Источник: Национальная платежная система «Золотая Корона»

<...>

В результате мероприятий по развитию торгового эквайринга в системе «Золотая Корона» в первом квартале 2010 года зафиксирован 20% рост межбанковского торгового оборота через терминалы по сравнению с первым кварталом 2009 года.

<...>



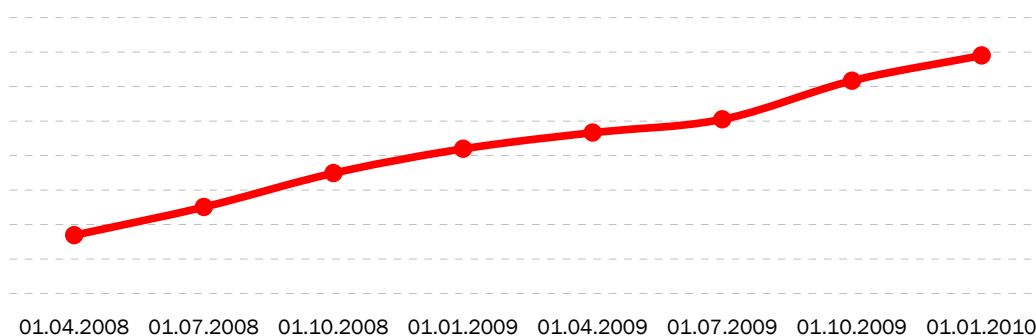
ИНФРАСТРУКТУРА ПРИЕМА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ

Наряду с увеличением количества учреждений банковской системы все более широкое распространение получают устройства, обеспечивающие предоставление банковских услуг населению вне пределов подразделений кредитных организаций. К ним можно отнести **банкоматы**, посредством которых осуществляются в том числе и платежи с использованием платежных карт; установленные в организациях торговли и услуг **импринтеры** и **электронные терминалы**; а также **электронные терминалы удаленного доступа**. На протяжении ряда лет наблюдались высокие темпы прироста количества таких устройств. С начала 2009 года их число увеличилось на 10,6%, составив * тыс.

<...>

В последние годы существенно расширились функциональные возможности банкоматов: посредством банкоматов можно не только осуществлять снятие наличных денег, но и совершать платежи (как с использованием платежных карт, так и без их использования) за услуги, перечень которых с каждым годом расширяется.

Диаграмма 17. Динамика роста числа банкоматов, 2008-1q2010



Источник: ЦБ РФ

<...>

В последние годы наметилась позитивная тенденция к сокращению отставания России по количеству электронных терминалов на 1 млн. жителей от экономически развитых стран. В конце 2008 года в России на 1 млн. жителей приходилось * электронных терминалов, что меньше аналогичного показателя в Италии (* электронных терминалов) в 9,6 раза, ***.

Вместе с тем в России этот показатель был существенно выше, чем в странах – членах СНГ.

<...>

В конце 2009 года в России на 1 млн. жителей приходилось уже * электронных терминалов.





<...>

Диаграмма 18. Динамика роста электронных терминалов удаленного доступа, 2008-1q2010



Источник: ЦБ РФ

<...>

По разным оценкам, в России в настоящий момент карты принимают от * тыс. до * тыс. торгово-сервисных предприятий. Основное их число располагается в крупных городах, где число новых магазинов ежегодно увеличивается примерно на 30%, тогда как в регионах увеличения количества торговых точек практически не наблюдается.

<...>





ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА

<...>

В целом мировой кризис повлиял на российский банковских карт рынок незначительно, поскольку основной объем карт в России - зарплатные, они являются не кредитным, а ***.

<...>

Население России по-прежнему предпочитает использовать банковские карты для снятия наличных, однако в 2009 году сохранилась положительная динамика развития платежных карт как инструмента безналичных расчетов. Рост платежей во многом связан с тем, что на *% увеличилось число устройств, принимающих карты к оплате, а также с развитием таких видов банковских услуг, как платежи на благотворительные цели, переводы «с карты на карту» и т.п. (в 2009 году объем подобных операций вырос на *%).

<...>

Темпы роста числа кобрендинговых карт даже начали опережать темпы выпуска обычных карт, а у отдельных банков их доля в объеме эмиссии вообще превысила 50%.

<...>

Позитивные ожидания высказывают эксперты и относительно сегмента социальных карт, обеспечивающих предоставление государственных льгот в денежной форме ***. Для любого коммерческого банка данная услуга может стать хорошим социальным проектом. По прогнозам экспертов, еще в 2010 году число используемых социальных карт будет низким, ***.

<...>

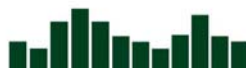
В течение 2010 года и в дальнейшем будет увеличиваться доля чиповых карт в связи с рекомендациями международных платежных систем и мерами, которые они предпринимают для стимулирования перехода на чиповые карты.

<...>

Однако сегодня банки выдают кредитные карты значительно осторожнее, чем раньше, ориентируясь в первую очередь на проверенных клиентов.

<...>

Как активное использование и уровень проникновения банковских карт в целом способствует повышению объемов личного потребления, так и развитие рынка карт напрямую связано с развитием потребительского рынка в России, улучшением социально-демографической ситуации и ростом благосостояния населения.



ПРИЛОЖЕНИЕ 1

<...>

Рейтинг банков по объему эмиссии банковских карт по цели использования

№	Банк	Количество выпущенных пластиковых карт в 2009 году, шт.			Количество выпущенных новых пластиковых карт в 2009 году (шт.)
		Всего	в рамках потребительского кредитования	в рамках зарплатных проектов	
9	Русь-Банк	358 835	13 943	77 365	279 271
26	Восточный Экспресс	100 482			95 544
47	Примсоцбанк	30 022	2 066	21 652	30 022
61	Национальный Торговый Банк	16 641			12 281
96	Элита	362			362

Источник: РБК.Рейтинг

<...>



ПРИЛОЖЕНИЕ 2

<...>

Объем и характеристика операций по банковским картам по регионам эмиссии, 1q2010

№	Регион	Физические лица						
		Количество карт (по состоянию на 01.04.2010), ед.	Всего операций (включая операции за рубежом)		в том числе:			
			количество, ед.	сумма, млн. руб.	по получению наличных денег		по оплате товаров и услуг	
				количество, ед.	сумма, млн. руб.	количество, ед.	сумма, млн. руб.	
15.	Кабардино-Балкарская Республика	226 582	811,4	4 143,90	652,5	4 013,50	158,9	130,4
31.	Мурманская область	792 781	9 576,70	27 802,20	5 607,70	22 921,40	3 969,00	4 880,80
65.	Смоленская область	426 859	3 070,20	9 375,70	2 571,60	8 756,30	498,6	619,4
	Итого							

Источник: ЦБ РФ



ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Список таблиц и диаграмм

Диаграмма 1. Объем эмиссии и темпы роста эмиссии банковских карт, 2001-1q2010	10
Диаграмма 2. Количество банковских карт на одного жителя страны	11
Диаграмма 2. Количество активных банковских карт, 2008-1q2010	12
Диаграмма 3. Доля активных банковских карт в общем объеме эмиссии, 2008-1q2010	13
Диаграмма 4. Темпы роста объема эмитированных и активных банковских карт, 2008-1q2009	14
Диаграмма 5. Количество и структура операций по банковским картам, 2001-1q2010	15
Диаграмма 6. Динамика общего объема операций с использованием банковских карт, 2002-1q2010	16
Диаграмма 6. Динамика общего объема операций с использованием банковских карт, 2002-1q2010	17
Диаграмма 7. Поквартальная динамика объема операций с использованием банковских карт, 2002-1q2010	17
Диаграмма 8. Динамика объема операций по получению наличных денег и оплате товаров и услуг с использованием банковских карт, 2005-1q2010	18
Диаграмма 9. Поквартальная динамика объема операций по получению наличных денег и оплате товаров и услуг с использованием банковских карт, 2005-1q2010	19
Диаграмма 12. Соотношение числа операций по снятию наличных и операций по оплате товаров и услуг, 2007-1q2010	20
Диаграмма 11. Соотношение оборота по транзакциям при снятии наличных и при оплате товаров и услуг, 2007-1q2010	21
Диаграмма 12. Основные критерии выбора банка при открытии дебетовой карты, распределение по регионам	22
Диаграмма 13. Основные критерии выбора банка при открытии дебетовой карты, распределение по полу респондентов	23
Диаграмма 14. Основные критерии выбора банка при открытии дебетовой карты, распределение по возрасту респондентов	24
Диаграмма 15. Основные критерии выбора банка при открытии дебетовой карты, распределение по доходу респондентов	25
Диаграмма 16. Основные критерии выбора банка при открытии кредитной карты, распределение по регионам	26



Диаграмма 17. Основные критерии выбора банка при открытии кредитной карты, распределение по полу респондентов.....	27
Диаграмма 18. Основные критерии выбора банка при открытии кредитной карты, распределение по возрасту респондентов	28
Диаграмма 19. Основные критерии выбора банка при открытии кредитной карты, распределение по доходу респондентов	30
Диаграмма 20. Цель использования кредитной карты, распределение по регионам	31
Диаграмма 21. Цель использования кредитной карты, распределение по полу респондентов	31
Диаграмма 22. Цель использования кредитной карты, распределение по уровню дохода респондентов	32
Диаграмма 23. Банки, в которых были оформлены кредитные карты, распределение по регионам.....	33
Диаграмма 24. Банки, в которых были оформлены кредитные карты, распределение по полу респондентов.....	34
Диаграмма 25. Банки, в которых были оформлены кредитные карты, распределение по уровню дохода.....	35
Диаграмма 26. Кредитный лимит, предоставляемый при оформлении кредитных карт, распределение по банкам.....	36
Диаграмма 27. Банки-лидеры по количеству банковских карт в обращении, 2008-2009.....	40
Диаграмма 30. Банки-лидеры по количеству выпущенных новых банковских карт, 2009.....	41
Диаграмма 29. Объем эмиссии дебетовых и кредитных банковских карт, 2008-1q2010	42
Диаграмма 30. Структура эмиссии дебетовых и кредитных банковских карт, 2008-1q2010	43
Диаграмма 31. Объем задолженности по кредитным картам, 2007-2009	47
Диаграмма 32. Структура задолженности по кредитным картам, 2008-2009	47
Диаграмма 33. Структура операций по оплате товаров и услуг по кредитным картам, 2008-2009	48
Диаграмма 34. Структура совокупного объема платежей по погашению задолженности по кредитным картам, 2009	49
Диаграмма 35. Структура совокупного дохода по кредитным картам, 2009	49
Диаграмма 36. Средняя процентная ставка по кредитным картам различных классов, 2010	50
Диаграмма 37. Средняя стоимость годового обслуживания кредитных карт различных классов (за первый год обслуживания), 2010	51

Диаграмма 38. Средняя комиссия за снятие наличных с кредитных карт различных классов в своих /чужих банкоматах, 2010	51
Диаграмма 39. Минимальная комиссия за снятие наличных с кредитных карт различных классов в своих /чужих банкоматах, 2010	51
Диаграмма 40. Структура эмиссии банковских карт по количеству карт по федеральным округам, 1q2010	55
Диаграмма 41. Структура количества операций по банковским картам по федеральным округам, 1q2010	56
Диаграмма 42. Структура объема операций по банковским картам по федеральным округам, 1q2010	56
Диаграмма 43. Степень проникновения банковских карт по федеральным округам, 2009.....	57
Диаграмма 43. Степень проникновения активных банковских карт по федеральным округам, 2009.....	57
Диаграмма 44. Регионы-лидеры по числу эмитированных банковских карт, 1q2010	58
Диаграмма 45. Регионы-лидеры по количеству операций по банковским картам, 1q2010	59
Диаграмма 46. Регионы-лидеры по объему операций по банковским картам, 1q2010	60
Диаграмма 47. Структура рынка банковских карт по количеству операций с наличными средствами и оплате товаров и услуг по федеральным округам, в которых карты эмитированы, 1q2010	61
Диаграмма 48. Структура рынка банковских карт по количеству операций с наличными средствами и оплате товаров и услуг по федеральным округам, в которых совершались операции, 1q2010	62
Диаграмма 49. Структура рынка банковских карт по объему операций с наличными средствами и оплате товаров и услуг по федеральным округам, в которых карты эмитированы, 1q2010	62
Диаграмма 50. Структура рынка банковских карт по объему операций с наличными средствами и оплате товаров и услуг по федеральным округам, в которых совершались операции, 1q2010	63
Диаграмма 51. Структура количества банковских карт по регионам Центрального ФО, 1q2010.....	67
Диаграмма 52. Структура объема операций по банковским картам по регионам Центрального ФО, 1q2010	68
Диаграмма 53. Структура количества банковских карт по регионам Северо-Западного ФО, 1q2010.....	70
Диаграмма 54. Структура объема операций по банковским картам по регионам Северо-Западного ФО, 1q2010	71

Диаграмма 55. Структура количества банковских карт по регионам Южного ФО, 1q2010	73
Диаграмма 56. Структура объема операций по банковским картам по регионам Южного ФО, 1q2010	73
Диаграмма 57. Структура количества банковских карт по регионам Северо-Кавказского ФО, 1q2010	75
Диаграмма 58. Структура объема операций по банковским картам по регионам Северо-Кавказского ФО, 1q2010	76
Диаграмма 59. Структура количества банковских карт по регионам Приволжского ФО, 1q2010	79
Диаграмма 60. Структура объема операций по банковским картам по регионам Приволжского ФО, 1q2010	80
Диаграмма 61. Структура количества банковских карт по регионам Уральского ФО, 1q2010	82
Диаграмма 62. Структура объема операций по банковским картам по регионам Уральского ФО, 1q2010	82
Диаграмма 64. Структура объема операций по банковским картам по регионам Сибирского ФО, 1q2010	86
Диаграмма 65. Структура количества банковских карт по регионам Дальневосточного ФО, 1q2010	88
Диаграмма 66. Структура объема операций по банковским картам по регионам Дальневосточного ФО, 1q2010	89
Диаграмма 67. Структура рынка банковских карт России по количеству выпущенных карт различными платежными системами, 2008	91
Диаграмма 68. Структура рынка банковских карт России по объему транзакций в различных платежных системах, 2009	91
Диаграмма 71. Структура эмиссии карт крупнейших банков России по типу платежной системы, 2009	92
Диаграмма 76. Направления кобрендинговых проектов банков	93
Диаграмма 74. Объемы эмиссии банковских карт Visa в России, 2000-2008	107
Диаграмма 75. Оборот по транзакциям карт Visa, 2000-2008	108
Диаграмма 76. Число банкоматов и мест приема карт Visa, 2001-2009	108
Диаграмма 77. Объем эмиссии банковских карт Visa некоторыми банками России, 2009	109
Диаграмма 78. Эмиссия карт платежной системы MasterCard в России, 2000-2008	115
Диаграмма 79. Изменение годового оборота по транзакциям EuroCard/MasterCard, 2000-3Q2005	116
Диаграмма 80. Объем эмиссии банковских карт Visa некоторыми банками России, 2008	116



Диаграмма 81. Динамика изменения объема эмиссии карт платежной системы «Золотая Корона», 1997-2009	124
Диаграмма 82. Динамика изменения оборота по банковским картам платежной системы «Золотая Корона», 1994-2009	125
Диаграмма 83. Динамика изменения количества транзакций по банковским картам платежной системы «Золотая Корона», 1994-2009	126
Диаграмма 84. Количество банкоматов, импринтеров и электронных терминалов, 2008-1q2010	133
Диаграмма 84. Динамика роста числа банкоматов, 2008-1q2010	134
Диаграмма 84. Динамика роста электронных терминалов, установленных к организациям торговли/услуг, 2008-1q2010	135
Диаграмма 84. Динамика роста электронных терминалов удаленного доступа, 2008-1q2010	136
Диаграмма 88. Динамика роста электронных терминалов удаленного доступа, 2008-1q2010	137
Таблица 1. Банки-лидеры по количеству банковских карт в обращении, 2009	37
Таблица 2. Банки-лидеры по количеству выпущенных банковских карт для потребительского кредитования и зарплатных проектов, 2009	45
Таблица 3. Условия кредитования и обслуживания кредитных карт класса Electron в некоторых банках России, 2010	52
Таблица 4. Условия кредитования и обслуживания кредитных карт класса Classic в некоторых банках России, 2010	53
Таблица 5. Условия кредитования и обслуживания кредитных карт класса Gold в некоторых банках России, 2010	54
Таблица 6. Показатели рынка банковских карт, эмитированных в Центральном федеральном округе, 1q2010	65
Таблица 7. Показатели рынка банковских карт, использованных в Центральном федеральном округе, 1q2010	66
Таблица 8. Показатели рынка банковских карт, эмитированных в Северо-Западном федеральном округе, 1q2010	69
Таблица 9. Показатели рынка банковских карт, использованных в Северо-Западном федеральном округе, 1q2010	70
Таблица 10. Показатели рынка банковских карт, эмитированных в Южном федеральном округе, 1q2010	72
Таблица 11. Показатели рынка банковских карт, использованных в Южном федеральном округе, 1q2010	72
Таблица 12. Показатели рынка банковских карт в Северо-Кавказском федеральном округе, 1q2010	74





Таблица 13. Показатели рынка банковских карт, использованных в Северо-Кавказском федеральном округе, 1q2010	74
Таблица 14. Показатели рынка банковских карт в Приволжском федеральном округе, 1q2010	77
Таблица 15. Показатели рынка банковских карт, использованных в Приволжском федеральном округе, 1q2010.....	78
Таблица 16. Показатели рынка банковских карт в Уральском федеральном округе, 1q2010	81
Таблица 17. Показатели рынка банковских карт, использованных в Уральском федеральном округе, 1q2010.....	81
Таблица 18. Показатели рынка банковских карт в Сибирском федеральном округе, 1q2010	83
Таблица 19. Показатели рынка банковских карт, использованных в Сибирском федеральном округе, 1q2010.....	84
Таблица 20. Структура количества банковских карт по регионам Сибирского ФО, 1q2010	85
Таблица 21. Показатели рынка банковских карт в Дальневосточном федеральном округе, 1q2010	87
Таблица 22. Показатели рынка банковских карт, использованных в Дальневосточном федеральном округе, 1q2010.....	88
Таблица 23. Крупнейшие кобрендинговые проекты банков	95

